

證券商內部控制制度標準規範—內部控制制度修正對照表（113.03 修）

編號	作業項目	修正後內容	修正前內容	修正說明
CA-11210	受託買賣及成交作業	<p>作業程序及控制重點：</p> <p>(一) 受託買賣作業：</p> <p>1.~25.略</p> <p>26. <u>公司接受證券投資顧問事業（下稱投顧事業）之委託由自動化投資顧問服務系統自動為客戶執行再平衡交易，應落實下列控管機制：</u></p> <p>(1) <u>實際執行方式：</u></p> <p>A. <u>本項業務作業流程（註：請公司自訂）。</u></p> <p>B. <u>公司接受委託前，應事先與投顧事業確認客戶服務狀態（如是否終止服務）、帳務資料、可投資標的範圍。</u></p> <p>C. <u>公司與投顧事業應就再平衡交易委託內容建立檢核控管機制，交易指示應以加密方式傳輸，於驗證電子式交易身分並確認委託內容無誤後，始得執行交易。</u></p> <p>D. <u>委託方式僅得為普通交易、零股交易及盤後定價交易，不得為當日沖銷交易、信用交易及借券賣出。</u></p>	<p>作業程序及控制重點：</p> <p>(一) 受託買賣作業：</p> <p>1.~25.略</p> <p>(新增)</p>	<p><u>配合主管機關開放證券商得接受投顧事業之委託由自動化投資顧問服務系統自動為客戶執行再平衡交易，並兼顧投資人保護及避免交易糾紛，爰新增從事本項業務之相關控管機制。</u></p>

CA-11210	受託買賣及成交作業	<p>E. <u>公司應要求投顧事業盡善良管理人之注意義務、如因故意或過失造成他人權利受侵害，或違反相關法律致他人受損害者，公司與投顧事業皆應負擔損害賠償責任。</u></p> <p>(2) <u>資訊安全：</u></p> <p>A. <u>公司選擇合作之投顧事業，應盡合理之調查，確認其為合法登記之法人或組織，且不得經營非法之營業項目。</u></p> <p>B. <u>公司應定期評估投顧事業資訊安全及個人保護等風險管理能力，並要求投顧事業，如發生資訊安全事件而有損及客戶權益之虞時，應主動、即時通知證券商及客戶，採取適當之因應措施以確保資訊安全，並確實執行。</u></p> <p>C. <u>公司與投顧事業應定期就委託下單相關傳輸設定進行連線測試，並留存相關測試紀錄。</u></p> <p>D. <u>公司應於官方網站設置專區揭露合作之投顧事業、合作之業務範圍及投顧事業之官方網站連結網址，並提供查詢之管道，供客戶查</u></p>		
----------	-----------	--	--	--

		<p><u>明確認，終止合作時，亦同。</u></p> <p>E. <u>公司應於接受委託時驗證電子式交易身分，並留存身分驗證、交易紀錄及稽核軌跡。</u></p> <p>F. <u>公司應落實「建立證券商資通安全檢查機制」。</u></p> <p>(3) <u>權責劃分：</u></p> <p>A. <u>公司應與客戶及投顧事業簽訂三方契約。</u></p> <p>B. <u>前開三方契約之範本，由中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會（下稱投信投顧公會）會同券商公會擬訂之，並應載明下列事項：</u></p> <p>a. <u>合約目的及服務範圍。</u></p> <p>b. <u>投資約定方式及投資標的種類。</u></p> <p>c. <u>三方權利義務之責任歸屬與保密義務。</u></p> <p>d. <u>客戶交易、帳戶庫存保護措施、風險預告及相關權益保障。</u></p> <p>e. <u>依個人資料保護法及其相關法令，客戶及投顧事業同意依主管機關、證券周邊單位查核業務之需要，提供本業務相關資料（含</u></p>		
--	--	--	--	--

		<p><u>資訊安全稽核)。</u></p> <p>f. <u>契約之生效日期、契約變更、終止與未盡事宜之處理方式。</u></p> <p>g. <u>權益事項變更之通知、通知方法及送達時點。</u></p> <p>h. <u>紛爭處理、仲裁與合意管轄之約定。</u></p> <p>(4) <u>客戶資訊揭露及權益保障：公司為客戶執行再平衡交易，應就交易執行結果辦理客戶通知作業。</u></p> <p>(5) <u>投資標的限制：公司應於接受客戶委託前，與投顧事業約定可受託買賣標的，並以投信投顧公會「證券投資顧問事業以自動化工具提供證券投資顧問服務（Robo-Advisor）作業要點」之規定範圍為限。</u></p>		
--	--	--	--	--